

UPUTE ZA KORISNIKE

eLEMENT@

INTERNET BANKARSTVO ZA TVRTKE I  
OBRTNIKE

OTP INVESTICIJSKI FONDOVI

## SADRŽAJ

<b>1. OTP INVESTICIJSKI FONDOVI.....</b>	<b>1</b>
<b>1.1. Informacije o fondovima .....</b>	<b>1</b>
<b>1.2. Stanje udjela.....</b>	<b>2</b>
<b>1.3. Pregled prometa.....</b>	<b>2</b>
<b>1.4. Lista zahtjeva .....</b>	<b>3</b>
<b>1.5. Kupnja i prodaja.....</b>	<b>3</b>
<b>1.6. Autorizacije i izvršenje naloga .....</b>	<b>7</b>

## 1. OTP INVESTICIJSKI FONDOVI

### 1.1. Informacije o fondovima

Odabirom „Informacije o fondovima“ iz izbornika „OTP investicijski fondovi“ na zaslonu se prikazuju osnovni podaci o fondovima kao što su naziv fonda, minimalni iznos ulaganja, ulazne i izlazne naknade, cijene udjela, prinosi po godinama, kao i preporučeno trajanje ulaganja (Slika 1.). Ako želite saznati više informacija o pojedinom fondu, izaberite ponuđenu poveznicu (link) u stupcu naziv fonda.

→ OTP Invest - INFORMACIJE O FONDOVIMA << Natrag						
Naziv fonda	Minimalno ulaganje	Ulazna naknada	Datum	Prinos u 2014.	Prinos u 2013.	Preporučeno trajanje ulaganja
		Izlazna naknada	Cijena udjela	Prinos za 365 dana	Prinos u 2012.	
OTP indeksni fond	3.000,00 [HRK]	do 75.000 HRK je 1% od 75.001 HRK do 200.000 HRK je 0,5% od 200.000 HRK je nema	31.10.2014	6,40%	5,40%	više od 5 godina
		2,0% za ulaganja kraća od 3 mjeseca 1,0% za ulaganja dulja od 3, a kraća od 12 mjeseci 0,5% za ulaganja dulja od 12, a kraća od 24 mjeseca	40,5569 [HRK]	8,23%	2,71%	
OTP MERIDIAN 20 fond	3.000,00 [HRK]	do 75.000,00 HRK je 1% od 75.000,01 HRK do 200.000,00 HRK je 0,5% od 200.000 HRK je nema	30.10.2014	5,81%	10,30%	više od 5 godina
		2,0% za ulaganja kraća od 3 mjeseca 1,0% za ulaganja dulja od 3, a kraća od 12 mjeseci 0,5% za ulaganja dulja od 12, a kraća od 24 mjeseca	89,7135 [EUR]	5,29%	9,53%	
OTP novčani fond	1.000,00 [HRK]	nema	31.10.2014	0,87%	1,02%	do 1 godine
		nema	131,7584 [HRK]	1,08%	3,02%	
OTP uravnoteženi fond	1.000,00 [HRK]	nema	30.10.2014	7,59%	9,81%	od 3 do 5 godina
		1% za ulaganja kraća od 12 mjeseci	110,3717 [HRK]	10,07%	3,91%	
OTP euro novčani fond	1.000,00 [HRK]	nema	31.10.2014	1,24%	0,91%	do 1 godine
		1,5% za ulaganja kraća od 15 dana	102,1624 [EUR]	1,40%	-	

Slika 1. Informacije o fondovima

**NAPOMENA:** Slika zaslona informacija o fondovima je samo PRIMJER i ne odgovara trenutnoj cijeni udjela i prinosu fondova.

Opis polja zaslona informacija o fondovima:

Naziv fonda	Naziv investicijskog fonda. Svaki naziv ujedno je i poveznica s detaljnim informacijama o svakom fondu.
Minimalno ulaganje	Minimalni iznos u kunama ili eurima za kupnju udjela u investicijskim fondovima.
Ulazna naknada	Naknada koja se obračunava nakon kupnje udjela.
Izlazna naknada	Naknada koja se obračunava nakon prodaje udjela.
Datum	Datum za koji je definirana cijena udjela.
Cijena udjela	Cijena jednog udjela na gore navedeni datum, ovisno o vrsti fonda.
Prinos 2012.	Ukupan prinos ostvaren u 2012. godini
Prinos 2013.	Ukupan prinos ostvaren u 2013. godini

Prinos 2014.	Ukupan prinos ostvaren u 2014. godini
Prinos za 365 dana	Ukupan prinos ostvaren u proteklih 365 dana počevši od tekućeg datuma.
Preporučeno trajanje ulaganja	Preporučeni rok trajanja ulaganja.

## 1.2. Stanje udjela

Odabirom "*Stanje udjela*" izbornika na zaslonu je vidljiv trenutni broj udjela koji korisnik posjeduje i vrijednost udjela u pripadajućoj valuti (Slika 2.).

Naziv fonda	Broj računa	Broj udjela	Datum cijene udjela	Cijena i valuta udjela	Vrijednost u valuti	Vrijednost u kunama
OTP novčani fond		0,0000	31.10.2014	131,7584 [HRK]	0,00 [HRK]	0,00 [HRK]
OTP euro novčani fond		0,0000	31.10.2014	102,1624 [EUR]	0,00 [EUR]	0,00 [HRK]
<b>Ukupna vrijednost udjela u fondovima OTP Invest:</b>						0,00 [HRK]

Slika 2. Stanje udjela

## 1.3. Pregled prometa

Odabirom "*Pregled prometa*" izbornika prikazuju se podaci o iznosu transakcije, pripadajućoj naknadi, broju kupljenih udjela i važećoj cijeni udjela.

Pregled prometa moguće je pozvati za period ili dan. Datum "od" i datum "do" se upisuju u formatu dd.mm.gggg ili se kao pomoć u odabiru datuma poziva ponuđeni kalendar (Slika 3.).

➔ OTP INVEST - Pregled prometa
<< [Natrag](#)

Početni datum

Završni datum

Fond

Vrsta transakcije

Broj zahtjeva	Datum trgovine	Naziv fonda	Broj računa	Vrsta transakcije	Iznos uplate/isplate	Broj udjela
	Datum obrade				Iznos naknade	Cijena udjela
1	21.02.2014	OTP euro novčani fond		Prodaja udjela	9.877,90 [EUR]	97,3864 udjela
	21.02.2014				0,00 [HRK]	101,4300 [EUR]
10	13.01.2014	OTP euro novčani fond		Prodaja udjela	550,79 [EUR]	5,4525 udjela
	13.01.2014				0,00 [HRK]	101,0157 [EUR]
105	03.05.2013	OTP euro novčani fond		Kupnja udjela	10.310,00 [EUR]	102,8389 udjela
	03.05.2013				0,00 [HRK]	100,2539 [EUR]

Slika 3. Pregled prometa

Napomena: Obrada zaprimljenih zahtjeva izvršiti će se sljedeći radni dan. U Pregledu prometa zahtjev će biti vidljiv nakon provedene obrade. Informacije o Vašem zahtjevu možete pronaći u Listi zahtjeva te pratiti njegov status obrade.

## 1.4. Lista zahtjeva

Odabirom "Lista zahtjeva" iz izbornika prikazuju se svi detalji transakcija (Slika 4).

OTP INVEST - Lista zahtjeva <span style="float: right;">&lt;&lt; Natrag</span>					
Početni datum	20.10.2012	Status zahtjeva	Svi statusi	Dohvati	
Završni datum	19.11.2014	Vrsta transakcije	Sve transakcije		
Broj zahtjeva	Naziv fonda	Vrsta transakcije	Iznos	Ispis potvrde	Izmjena
	Broj računa fonda	Vrijeme unosa/zahtjeva	Status zahtjeva	Razlog odbijanja	Brisanje
	OTP indeksni fond	Kupnja udjela	10.000,00 [HRK]		Izmjena
	Novi	18.08.2014 15:22:40	Neautoriziran		Brisanje

Slika 4. Lista zahtjeva

## 1.5. Kupnja i prodaja

Odabirom „Kupnja i prodaja“ iz izbornika omogućuje se kupnja udjela u investicijskim fondovima OTP investa. Na zaslonu su prikazani svi fondovi za koje je moguće napraviti on-line transakcije (Slika 5.).

Naziv fonda	Broj računa	Broj udjela	Datum cijene udjela	Vrijednost u valuti	Predaja zahtjeva
			Cijena i valuta udjela	Vrijednost u kunama	
OTP indeksni fond	Novi		31.10.2014		Kupnja
			40,5569 [HRK]		
OTP MERIDIAN 20 fond	Novi		30.10.2014		Kupnja
			89,7135 [EUR]		
OTP novčani fond	Novi		31.10.2014		Kupnja
			131,7584 [HRK]		
OTP uravnoteženi fond	Novi		30.10.2014		Kupnja
			110,3717 [HRK]		
OTP euro novčani fond	Novi		31.10.2014		Kupnja
			102,1624 [EUR]		

Slika 5. Kupnja i prodaja udjela

Opis polja glavnog zaslona prije kupnje udjela:

Naziv fonda	Naziv investicijskog fonda. Svaki naziv ujedno je i poveznica s detaljnim informacijama o svakom fondu.
Broj računa	Prilikom prve kupnje udjela u fondu, broj računa fonda još nije otvoren. U polju računa umjesto broja nalazi se riječ "Novi". Prva transakcija kupnje automatski otvara račun korisnika u fondu.
Broj udjela	Prije prve kupnje udjela polje je prazno.
Datum cijene udjela	Datum za koji je definirana cijena udjela.
Cijena i valuta udjela	Istaknuta je cijena udjela i pripadajuća valuta.
Vrijednost u valuti	Prije prve kupnje udjela polje je prazno.
Vrijednost u kunama	Prije prve kupnje udjela polje je prazno.
Predaja zahtjeva	Prije prve kupnje udjela u stupcu "Predaja zahtjeva" ponuđena je samo opcija "Kupnja". Odabirom opcije "Kupnja" ulazi se u zaslon

	naloga za kupnju udjela. Prije provođenja transakcije potrebno je ažurirati matične podatke kako je opisano u nastavku.
--	---

Odabirom opcije „Kupnja“ na zaslonu se pojavljuje nalog za prvu kupnju udjela odabranog fonda (Slika 6.).

→ OTP INVEST - KUPNJA UDJELA U INVESTICIJSKOM FONDU
<< Natrag

**PODNOŠITELJ ZAHTJEVA**

[HRK]

**KUPNJA UDJELA U FONDU**

Slika 6. Nalog za kupnju udjela

Opis polja zaslona kupnje udjela:

Naziv	Naziv poslovnog subjekta. Popunjava se automatizmom.
Broj računa platitelja	Klijent određuje račun "sa", odnosno račun koji će biti terećen u svrhu kupnje udjela u fondu.
Iznos kupovine (HRK)	Iznos kupovine u HRK valuti.  Napomena: Kupac udjela mora se pridržavati propisanog minimalnog iznosa kod prve kupnje udjela i minimalnog iznosa kod daljnjih kupnji udjela. Ako se izabere manji iznos od minimalnog, ne može se nastaviti sa provođenjem transakcije.
Naziv fonda	Informacija o nazivu fonda - polje se popunjava automatizmom.
Žiro račun fonda	Račun fonda - polje se popunjava automatizmom
Datum izvršenja	Datum izvršenja financijske transakcije kupnje udjela - polje se popunjava automatizmom.

Odabirom opcije "Provjera naloga" kupac nastavlja transakciju kupnje. Primjer zaslona nakon odabira provjere naloga (Slika 7.).

Platitelj	
Na teret računa	HR39240700011
Broj računa primatelja	HR44240700013
Primatelj	OTP indeksni fond
Model i poziv na broj odobrenja	
Opis plaćanja	Kupnja udjela
Iznos transakcija	3.000,00 [HRK]
Datum izvršenja	19.11.2014
<input type="checkbox"/> Upoznat sam sa <a href="#">Statutom</a> i <a href="#">Prospektom</a> fonda i u cijelosti ih prihvaćam	
<b>PORUKA: Uneseni nalog je ispravan.</b>	

Slika 7. Zaslون zaprimanja naloga za kupnju udjela

Ako se želi nastaviti sa transakcijom, kupac udjela je u obvezi označiti polje ispred "Upoznat sam sa Statutom i Prospektom" i odabrati opciju „Zaprimi nalog“. Ako je uneseni nalog ispravan, poruka će glasiti "Uneseni nalog je ispravan". Ako je uneseni nalog neispravan, poruka će uputiti na vrstu greške. Potrebno je ispraviti grešku i nastaviti transakciju kupnje. Opcijom zaprimanja naloga završava se transakcija unosa naloga kupnje udjela u fondu. Da bi nalog bio proveden, potrebno je izvršiti autorizaciju u transakciji autorizacije naloga.

Nakon izvršene prve kupnje udjela u fondu, automatizmom se otvara račun klijenta u fondu. Slijedećim ulaskom u transakciju kupnje udjela na zaslonu će se pojaviti podaci o broju računa, vrijednosti u valuti i kunama, te nova opcija prodaje kupljenih udjela u stupcu "Predaja zahtjeva". Ako se ponovno kupuju udjeli u fondu za koji već postoji otvoren račun, sredstva se dodaju postojećem računu. Novi račun se otvara jedino u slučaju kada su postojeći udjeli fonda založeni.

Primjer zaslona kod prodaje udjela (Slika 8.):

**PODNOŠITELJ ZAHTEJVA**

Naziv

Želim prodati

Želim isplatu na račun

**Mogućnosti**  
 sve udjele koje posjedujem u fondu  
  udjela u fondu  
 udjele u iznosu od  [HRK]

HR66240700011 ▼

**PRODAJA UDJELA U FONDU**

Naziv fonda: OTP euro novčani fond (Račun broj: JPN: )

Žiro račun fonda: HR67240700013

Broj udjela: 0,0000 udjela

Vrijednost u kunama: 0,00 [HRK]

Datum izvršenja:

✔ Provjera naloga
✘ Odustani

Slika 8. Zaslona za prodaju udjela

Opis polja zaslona prodaje udjela:

Naziv	Naziv poslovnog subjekta. Upisuje se automatizmom.
Želim prodati	Podnositelj zahtjeva za prodaju udjela u fondu bira jednu od tri ponuđene opcije. Ako korisnik želi prodati sve udjele u fondu, bira se opcija "Sve udjele koje posjedujem u fondu". Pored navedene opcije moguće je prodati samo željeni broj udjela ili željeni iznos u kunama. Tip transakcije prodaje označava se u kružiću ispred ponuđenih opcija.
Želim isplatu na račun	Podnositelj zahtjeva za prodaju udjela bira račun isplate. Na popisu se nalaze svi računi na koje je moguće izvršiti isplatu.
Naziv fonda	Naziv fonda u kojem se prodaju udjeli.
Žiro račun fonda	Žiro račun fonda u kojem se prodaju udjeli.
Broj udjela	Broj udjela koji se prodaju.
Vrijednost u kunama	Ukupna vrijednost udjela koji se prodaju u kunama.
Datum izvršenja	Datum izvršenja transakcije.

Provjerom naloga nastavlja se izvođenje transakcije prodaje. Opcijom "Odustani" poništava se započeta transakcija.

6



## 1.6. Autorizacije i izvršenje naloga

Odabirom „*Autorizacije naloga*“ iz Izbornika devize otvara se prikaz naloga koje je potrebno autorizirati (Slika 9.).

Autorizacija naloga - odabir << Natrag

					Označi sve <input type="checkbox"/>
Račun primatelja	Opis	Naziv primatelja	Iznos transakcije	Datum izvršenja	Autorizacija
<b>HR39240700011:</b>					
HR4424070001	Kupnja udjela	OTP indeksni fond	10.000,00	19.11.2014	<input type="checkbox"/>
HR4424070001	Kupnja udjela	OTP indeksni fond	3.000,00	19.11.2014	<input type="checkbox"/>

**Napomena:** Postoje autorizirani nalozi kojima je datum izvršenja manji od današnjeg, te se isti ne mogu poslati na izvršenje. Odabirom zaslona "Poništi autorizaciju" možete poništiti autorizaciju na tim nalozima i promijeniti datum izvršenja. Za dodatna pojašnjenja nazovite Helpdesk tel. 062 201 555 (operater br.3).

Slika 9. Zaslona autoriziranja naloga

Naloga koje želimo autorizirati potrebno je označiti. Istovremeno je moguće autorizirati neograničen broj naloga.

Naloga za autorizaciju označavamo "klikom" u malo kvadratno polje sa desne strane naloga na popisu ("checkbox").

Nakon što su nalozi označeni, opcijom "*Autoriziraj*" pokreće se postupak autorizacije.